

## DAFTAR ISI

Halaman Sampul Luar .....	i
Halaman Sampul Dalam .....	ii
Halaman Persetujuan .....	iii
Halaman Pengesahan .....	iv
Halaman Motto .....	v
Halaman Persembahan .....	vi
Kata Pengantar .....	vii
Daftar Isi .....	viii
Daftar Tabel .....	xiv
Daftar Grafik .....	xv
Daftar Lampiran .....	xvi
Abstrak .....	xvii
<i>Abstract</i> .....	xviii

### BAB I : PENDAHULUAN

A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Pembatasan Masalah .....	9
E. Manfaat Penelitian .....	10

## BAB II : LANDASAN TEORI

A. Pembiayaan .....	12
1. Pengertian Pembiayaan .....	12
2. Jenis- Jenis Pembiayaan .....	14
3. Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	15
4. Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	17
5. Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	21
B. Risiko .....	24
1. Pengertian Risiko .....	24
2. Jenis - Jenis Risiko .....	25
3. Risiko Kredit/Pembiayaan .....	28
4. Manajemen Risiko Kredit .....	32
C. <i>Return</i> .....	33
D. Konsep <i>Value at Risk</i> (VAR) .....	35
1. Pengertian VAR .....	35
2. Pengukuran VAR dengan Pendekatan <i>Monte Carlo</i> .....	38
3. <i>Confidence Level</i> .....	40
E. Konsep <i>Risk Adjusted Return on Capital</i> (RAROC) .....	40
1. Definisi RAROC .....	40

2. Total <i>Revenue</i> dan Total <i>Cost</i> .....	41
3. <i>Expected Loss</i> (EL) .....	42
4. <i>Worst Case Loss</i> (WL) .....	42
5. Pengukuran RAROC .....	43
F. Penelitian Terdahulu .....	46
G. Kerangka Penelitian .....	57
 <b>BAB III : METODOLOGI PENELITIAN</b>	
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	58
B. Ruang Lingkup Penelitian .....	59
C. Metode Pengumpulan Data .....	61
D. Teknik Pengumpulan Data Return .....	62
E. Teknik Pengukuran Data VAR .....	62
F. Teknik Pengukuran Data RAROC .....	65
 <b>BAB IV : HASIL PENELITIAN</b>	
A. Deskripsi Objek Penelitian .....	67
1. Profil Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) .....	67
2. Tujuan Berdirinya BPRS .....	68
3. Produk yang dimiliki BPRS .....	68
B. Analisis Deskripsi Data .....	71

1. Perhitungan <i>Value At Risk</i> (VAR) .....	71
2. Perhitungan <i>Risk Adjusted Return on Capital</i> (RAROC) .....	80
C. Hasil Analisis Data .....	85
1. Analisis Potensi Kerugian berdasarkan VAR .....	85
2. Analisis Potensi <i>Return</i> berdasarkan RAROC .....	96

## **BAB V : PEMBAHASAN**

A. Pengukuran Potensi Kerugian ( <i>Risk</i> ) pada Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Pada BPRS dengan Metode <i>Value At Risk</i> Pendekatan <i>Monte Carlo</i> .....	100
B. Pengukuran Potensi Kerugian ( <i>Risk</i> ) pada Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Pada BPRS dengan Metode <i>Value At Risk</i> Pendekatan <i>Monte Carlo</i> .....	102
C. Pengukuran Potensi Kerugian ( <i>Risk</i> ) pada Pembiayaan <i>Murabahah</i> Pada BPRS dengan Metode <i>Value At Risk</i> Pendekatan <i>Monte Carlo</i> .....	104
D. Pengukuran Potensi Imbal Hasil ( <i>Return</i> ) yang Telah Disesuaikan Pada Pembiayaan BPRS dengan Metode RAROC .....	106
E. Analisi tentang Hasil Risiko dan Pengembalian Hasil .....	108

## **BAB VI : PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	112
B. Saran .....	113

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN LAMPIRAN